

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بالخبيع
(جمعية تعاونية - ترخيص رقم ١٢٠)

القوائم المالية وتقرير مراجع الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بالخير
(جمعية تعاونية - ترخيص رقم ١٢٠)

القوائم المالية وتقرير مراجع الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

صفحة	فهرس
١ - ٢	تقرير مراجع الحسابات المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر
٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٦	قائمة التدفقات النقدية
٧ - ١٨	إيضاحات حول القوائم المالية



تقرير مراجع الحسابات المستقل

إلى السادة / أعضاء مجلس إدارة الجمعية التعاونية متعددة الاغراض بالخير
القفذة - وادي حلي - المملكة العربية السعودية

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

الرأي المتحفظ:

لقد راجعنا القوائم المالية للجمعية التعاونية متعددة الاغراض بالخير - مسجلة بوزارة العمل والتنمية الاجتماعية برقم (١٢٠) - والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م وقائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للفترة الممتدة من ١ يناير ٢٠١٩م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م والإيضاحات المرفقة من رقم (٥) إلى رقم (٢٣) حول القوائم المالية المكونة من ملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

وفي رأينا فإن القوائم المالية المرفقة:

فيما عدا الآثار المحتملة للأمر المشار إليها في أساس الرأي المتحفظ فإن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدل من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي للجمعية التعاونية متعددة الاغراض بالخير - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية عن السنة المنتهية ٢٠١٩م، في ضوء العرض والإفصاح للمعلومات التي تحتوي عليها القوائم المالية (وفقا للمعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم والمعتمد في المملكة العربية السعودية) والصادر من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

أساس الرأي المتحفظ:

- لا يوجد تحليلات لأرصدة المدينون وأرصدة دائنو توزيعات الأرباح وأرصدة دائنو عائد المعاملات ولم تتم موافقتنا بمصادقات تفصيليه لأرصدة المدينون والدائنون كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م للتأكد من صحتها.
- لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم "مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية" في تقريرنا ونحن مستقلون عن المنشأة وفقاً لقواعد وسلوك وآداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية كما وفينا أيضاً بمتطلبات سلوك وآداب المهنة الأخرى وفقاً لتلك القواعد ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملئمة لتوفير أساساً لرأينا في المراجعة.

لفت انتباه:

- تم تعيين المكتب بتاريخ لاحق لانتهاء السنة المالية وعليه لم نحضر جرد الأصول الثابتة وقدمت لنا من قبل الإدارة ولم نتمكن من عمل إجراءات بديلة.

مسئوليات الإدارة عن القوائم المالية للمنشأة:

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها العادل وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم والمعتمد في المملكة العربية السعودية وأحكام نظام الشركات ونظام المنشأة الأساسي وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي تراها ضرورية لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقدير قدرة المنشأة على البقاء كمنشأة مستمرة وعن الإفصاح بحسب مقتضى الحال عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة في الإفصاح مالم تكن هناك نية لتصفية المنشأة أو إيقاف عملياتها أو ليس هناك خيار واقعي بخلاف ذلك. والمكلفون بإدارة المنشأة هم المسؤولون عن الإشراف على عملية التقرير المالي في الجمعية.





تقرير مراجع الحسابات المستقل - تنمة
الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بالخيج

مسؤوليات مراجع الحسابات حول مراجعة القوائم المالية:

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية ككل خالية من أي تحريفات جوهرية، سواء الناتجة عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير مراجعة يتضمن رأينا، إن التأكيد المعقول هو تأكيد على مستوى عالي ولكنه ليس ضماناً أن المراجعة التي يتم تنفيذها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية تكتشف التحريف الجوهري دائماً عند وجوده، قد تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ وتعتبر جوهرية إذا كانت بشكل فردي أو مجتمعة، من المتوقع أن تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية .

أثناء المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نقوم بالتقدير المهني ونبني على الشك المهني خلال المراجعة، كذلك فإننا نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهرية للقوائم المالية سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة تتوافق مع تلك التحريفات، والحصول على أدلة المراجعة الكافية والمناسبة والتي توفر أساساً لإبداء رأينا، إن مخاطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أكبر من المخاطر الناتجة عن خطأ، حيث أن الغش قد ينتج عن تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تضليل أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.

- فهم نظام الرقابة الداخلية فيما يتعلق بالمراجعة، بغرض تصميم إجراءات مراجعة تتناسب مع الظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية نظام الرقابة الداخلية للجمعية.

- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة المعدة من قبل إدارة الجمعية.

- التوصل إلى إستنتاج حول مدى ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الإستمرارية، وإستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، مدى وجود عدم تيقن جوهري متعلق بأحداث وظروف قد تثير شكوكاً جوهرية حول قدرة الجمعية على الإستمرار كمنشأة مستمرة ، وإذا تبين لنا وجود عدم تيقن جوهري، علينا أن نلفت الإنتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية، إن إستنتاجاتنا مبنية على أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا، ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الجمعية عن الإستمرار في أعمالها كمنشأة مستمرة.

- تقييم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية بما في ذلك الإفصاحات وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بشكل يحقق العرض العادل للقوائم المالية.

نقوم بإبلاغ الإدارة، من بين عدة أمور، بنطاق المراجعة وتوقيت المراجعة والنتائج الهامة لأعمال المراجعة بما في ذلك أية نقاط ضعف جوهرية في نظام الرقابة الداخلية التي نحددها أثناء عملية المراجعة.

التقرير حول المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى:

١- تتفق مع متطلبات نظام الجمعيات التعاونية والانظمة الأخرى ذات العلاقة فيما يتعلق بأعداد وعرض القوائم المالية.

٢- تتفق مع السجلات المحاسبية الالية والتقارير المستخرجة منها.

شركة عادل أبو الخير وعبدالله أبو الخير
محاسبون ومراجعون قانونيون

(عادل عبدالله أبو الخير - ترخيص رقم ٣٥٥)



التاريخ: ١٤٤٥/٠٢/١٧ هـ

٢٠٢٣/٠٩/٠٣

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بالخبيع
(جمعية تعاونية - ترخيص رقم ١٢٠)

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(بالريالات السعودية)		إيضاح	الموجودات
٢٠١٨	٢٠١٩		
			موجودات غير متداولة
١٧٣,٣٠٨	١٦٦,٩٣١	٥	ممتلكات ومعدات، صافي
١,٦١٤,٣٦٨	١,٦٦٠,٨٤٨	٦	مشروعات تحت التنفيذ
١,٧٨٧,٦٧٦	١,٨٢٧,٧٧٩		مجموع الموجودات غير المتداولة
			موجودات متداولة
٨١٩,٠٥٠	١,١٠٤,٨٣٣	٧	النقد وما في حكمها
٢٧٠,٩١٣	٢٥٣,١٧٢	٨	المديون
٤٨,٤٢٧	١٢,٣٢٧	٩	الإيرادات المستحقة
٧,٠٣٦	٧,٤٣٦	١٠	الأرصدة المدينة الأخرى
١,١٤٥,٤٢٦	١,٣٧٧,٧٦٨		مجموع الموجودات المتداولة
٢,٩٣٣,١٠٢	٣,٢٠٥,٥٤٧		مجموع الموجودات
			حقوق المساهمين والمطلوبات
			حقوق المساهمين
٦٨١,٦٠٠	٦٨١,٦٠٠	١١	رأس المال
٦٨١,٦٠٠	٦٨١,٦٠٠	١٢	احتياطي نظامي
٢٨١,٦٨٤	٢٩٤,٨٧٨		احتياطي عام
٣٢١,٧٠٠	٥٢٦,٧٠٠		احتياطي اعانة تطوير ادارة
٥١٠,٢٥٧	٥١٧,٤٦٨		أرباح/ خسائر مبقاه
٢,٤٧٦,٨٤١	٢,٧٠٢,٢٤٦		مجموع حقوق الشركاء
			مطلوبات متداولة
--	--	١٣	التزامات منافع العاملين
١٠٠,٠٠٠	١١٣,٢٠٠	١٤	دائنون متنوعون
٦,٤٨٩	٦,٤٨٩		دائنو توزيعات أرباح أسهم
٢٣,٣٨٣	٢٣,٣٨٣		دائنو توزيعات عائد معاملات
٦٠٢	٧,١٩٩	١٥	مخصص الخدمة الاجتماعية
٣٢٥,٧٨٧	٣٥٣,٠٣٠	١٦	مخصص الزكاة الشرعية
٤٥٦,٢٦١	٥٠٣,٣٠١		مجموع المطلوبات المتداولة
٤٥٦,٢٦١	٥٠٣,٣٠١		مجموع المطلوبات
٢,٩٣٣,١٠٢	٣,٢٠٥,٥٤٧		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بالخير
(جمعية تعاونية - ترخيص رقم ١٢٠)

قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(بالريالات السعودية)		إيضاح	
٢٠١٨	٢٠١٩		
٢٤٦,٨٠٠	١٨١,٧٨٦	١٧	الإيرادات
--	--		تكلفة الإيرادات
٢٤٦,٨٠٠	١٨١,٧٨٦		مجمّل الربح
(٤٦,٦٠٢)	(٨٠,٣٩٦)	١٨	المصروفات الإدارية والعمومية
(٨٠٦)	(٨,١٧٧)	٥	اهلاك الأصول الثابتة
١٩٩,٣٩٢	٩٣,٢١٣		الربح من العمليات
--	--		إيرادات أخرى
١٩٩,٣٩٢	٩٣,٢١٣		صافي الربح قبل الزكاة الشرعية
(٢٠,٣٥١)	(٢٧,٢٤٣)	١٦	الزكاة الشرعية
١٧٩,٠٤١	٦٥,٩٧٠		صافي ربح السنة
--	--		الدخل الشامل الآخر
١٧٩,٠٤١	٦٥,٩٧٠		صافي الدخل الشامل

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بالخير
(جمعية تعاونية - ترخيص رقم ١٢٠)

قائمة التغيرات في حقوق الشركاء
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(بالريالات السعودية)						
المجموع	أرباح مبقاة	احتياطي اعانة تطوير	احتياطي عام	احتياطي نظامي	رأس المال	
٢,٠٤٧,٨٠٠	٣٣١,٢١٦	٧١,٧٠٠	٢٨١,٦٨٤	٦٨١,٦٠٠	٦٨١,٦٠٠	رصيد اول المدة
٢٥٠,٠٠٠	--	٢٥٠,٠٠٠	--	--	--	احتياطي اعانة تطوير اداري
١٧٩,٠٤١	١٧٩,٠٤١	--	--	--	--	صافي ربح الفترة
٢,٤٧٦,٨٤١	٥١٠,٢٥٧	٣٢١,٧٠٠	٢٨١,٦٨٤	٦٨١,٦٠٠	٦٨١,٦٠٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
٦٥,٩٧٠	٦٥,٩٧٠	--	--	--	--	ربح السنة
٢٠٥,٠٠٠	--	٢٠٥,٠٠٠	--	--	--	اعانة تطوير اداري
(٣٨,٩٦٨)	(٣٨,٩٦٨)	--	--	--	--	توزيعات أرباح
(٦,٥٩٧)	(٦,٥٩٧)	--	--	--	--	محول للخدمة الاجتماعية
--	(١٣,١٩٤)	--	١٣,١٩٤	--	--	المحول الى الاحتياطي العام
--	--	--	--	--	--	الدخل الشامل الآخر
٢,٧٠٢,٢٤٦	٥١٧,٤٦٨	٥٢٦,٧٠٠	٢٩٤,٨٧٨	٦٨١,٦٠٠	٦٨١,٦٠٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بالخير
(جمعية تعاونية - ترخيص رقم ١٢٠)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(بالريالات السعودية)		
٢٠١٨	٢٠١٩	
		الأنشطة التشغيلية
١٩٩,٣٩٢	٩٣,٢١٣	الربح قبل الزكاة
		تعديلات على صافي الربح:
٨٠٦	٨,١٧٧	استهلاكات
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٥,٨٧٦	١٧,٧٤١	التغير في المدينون
(١٦,٦٠٠)	١٣,٢٠٠	التغير في الدائنون المتنوعون
--	(٤٠٠)	التغير في الأرصدة المدينة الأخرى
٥٣,١٠٠	٣٦,١٠٠	التغير في الإيرادات المستحقة
--	٦,٥٩٧	التغير في مخصص الخدمة الاجتماعية
٢٤٢,٥٧٤	١٧٤,٦٢٨	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٨,٩٦٠)	(١,٨٠٠)	إضافات ممتلكات وآلات ومعدات
(٤١٣,١٢٦)	(٤٦,٤٨٠)	مشروعات تحت التنفيذ
(٤٢٢,٠٨٦)	(٤٨,٢٨٠)	صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٢٥٠,٠٠٠	٢٠٥,٠٠٠	إعانة تطوير إداري
--	(٤٥,٥٦٥)	التغير في الأرباح المرحلة
٢٥٠,٠٠٠	١٥٩,٤٣٥	صافي النقد من الأنشطة التمويلية
٧٠,٤٨٨	٢٨٥,٧٨٣	صافي التغير في النقدية وما في حكمها
٧٤٨,٥٦٢	٨١٩,٠٥٠	النقدية وما في حكمها في بداية السنة /الفترة
٨١٩,٠٥٠	١,١٠٤,٨٣٣	النقدية وما في حكمها في ٣١ ديسمبر

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بالخيع
(جمعية تعاونية - ترخيص رقم ١٢٠)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١- التكوين والنشاط

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بالخيع - جمعية تعاونية تمارس نشاطها بموجب الترخيص رقم ١٢٠ صادر من وزارة العمل والتنمية الاجتماعية بتاريخ ١٣٩٩/٠٤/٠١ هـ. وتعمل طبقاً لنظام الجمعيات التعاونية بالمملكة العربية السعودية. أهداف الجمعية: تحسين حالة أعضائها اقتصادياً واجتماعياً.

إن القوائم المالية تشمل السنة من ٠١ يناير ٢٠١٩م وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م.

٢- أسس الإعداد

١-٢ بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت صغيرة ومتوسطة الحجم المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (ويشار إليها مجتمعة بـ "المعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت صغيرة ومتوسطة الحجم المعتمد في المملكة العربية السعودية").

٢-٢ الأحكام والتقديرات

يتطلب إعداد القوائم المالية، طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت صغيرة ومتوسطة الحجم، استخدام بعض التقديرات المحاسبية الهامة. كما يتطلب من الإدارة ممارسة الأحكام عند تطبيق السياسات المحاسبية للجمعية. وقد تم الإفصاح عن ذلك في الإيضاح (٤).

٣-٢ أسس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية ومبدأ الاستحقاق ومفهوم الاستمرارية.

٤-٢ العملة الوظيفية وعملة العرض

يعتبر الريال السعودي العملة الوظيفية للجمعية وعملة العرض، ما لم يتم إظهارها بخلاف ذلك.

٣- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي بياناً بالسياسات المحاسبية الهامة المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية:

١-٣ النقدية وما في حكمها

تتكون النقدية وما في حكمها من النقد في الصندوق ولدى البنوك وودائع لأجل تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاقتناء وقابلة للتحويل إلى مبالغ نقدية معروفة وتخضع لمخاطر غير جوهرية بشأن التغيرات في القيمة.

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بالخير

(جمعية تعاونية - ترخيص رقم ١٢٠)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢-٣ المدينون التجاريون والمصاريف المقدمة وأرصدة مدينة أخرى

تتم معظم الإيرادات وفق فترات الائتمان العادية وأن الذمم المدينة لا تحمل أية عمولات. بالنسبة للاعمال المنجزة إلى عميل بانئتمان قصير الأجل، يتم في الأصل إثبات المبلغ المستحق من أرصدة المدينين بالمبلغ النقدي غير المخصوم المستحق من تلك المنشأة والذي هو - عادة - سعر الفاتورة. وفي نهاية كل فترة مالية، تتم مراجعة القيمة الدفترية للمدينين التجاريين والآخرين من قبل الإدارة للتأكد من وجود دليل موضوعي على عدم إمكانية تحصيلها. وإذا كان الأمر كذلك، يتم إثبات خسارة الانخفاض في الربح أو الخسارة مباشرة في قائمة الدخل الشامل.

٣-٣ تصنيف الموجودات والمطلوبات كمتداولة وغير متداولة

تقوم الجمعية بإظهار الموجودات والمطلوبات في قائمة المركز المالي على أساس متداول/ غير متداول. تعتبر الموجودات متداولة وذلك:

- عندما يتوقع تحققها أو ينوي بيعها أو استنفادها خلال دورة العمليات العادية.
 - في حالة اقتنائها بشكل أساسي لأغراض المتاجرة.
 - عندما يتوقع تحققها خلال اثني عشر شهراً بعد الفترة المالية؛ أو
 - عندما تكون نقدية وشبه نقدية ما لم تكن هناك قيود على استبدالها أو استخدامها لسداد أية مطلوبات لمدة لا تقل عن اثني عشر شهراً بعد الفترة المالية.
- تصنف كافة الموجودات الأخرى كـ "غير متداولة".
تعتبر كافة المطلوبات متداولة وذلك:

- عندما يتوقع سدادها خلال دورة العمليات العادية.
 - في حالة اقتنائها بشكل أساسي لأغراض المتاجرة.
 - عندما تستحق السداد خلال اثني عشر شهراً بعد الفترة المالية، أو
 - عند عدم وجود حق غير مشروط لتأجيل سداد المطلوبات لمدة لا تقل عن اثني عشر شهراً بعد الفترة المالية.
- تصنف الجمعية كافة المطلوبات الأخرى كـ "غير متداولة".

٤-٣ الموجودات المالية والمطلوبات المالية

تشتمل الموجودات المالية المسجلة في قائمة المركز المالي بشكل أساسي على النقدية وشبه النقدية، والمدينين. تشتمل المطلوبات المالية على الدائنين والمبالغ المستحقة الدفع والدائنين الآخرين.

يتم، بتاريخ كل قائمة مركز مالي، إجراء تقويم للتأكد من وجود دليل على وجود انخفاض في قيمة أصل مالي محدد. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، يتم إثبات خسارة الانخفاض في الربح أو الخسارة في قائمة الدخل الشامل. تمثل خسارة الانخفاض في القيمة الفرق بين القيمة الدفترية للأصل وأفضل تقدير (والذي بالضرورة سيكون تقريبي) للمبلغ (الذي يمكن أن يكون صفر) الذي ستستلمه الجمعية مقابل الأصل إذا كان سيتم بيعه بتاريخ إعداد القوائم المالية.

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بالخيج

(جمعية تعاونية - ترخيص رقم ١٢٠)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٥-٣ الممتلكات والمعدات

تقيد، في الأصل، الممتلكات والمعدات بالتكلفة، وتظهر بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. تستهلك التكلفة ناقصاً القيمة التقديرية المتبقية بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدره للموجودات وكما يلي:

<u>العمر الإنتاجي</u>	<u>فئة الممتلكات والمعدات</u>
٥	سيارات
١٠	اثاث ومفروشات
٧	أجهزة كهربائية و عدد وأدوات
٢٥	تحسينات على المباني

تتم مراجعة القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية وطرق الاستهلاك ويتم تعديلها مستقبلاً، إذا كان ذلك ملائماً، في حالة وجود دليل على وجود تغير هام منذ تاريخ أحدث تقرير.

تتم مراجعة القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد قيمتها الدفترية. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل وزيادة القيمة الدفترية عن القيمة المقدره القابلة للاسترداد، تخفض الموجودات إلى القيمة القابلة للاسترداد لها. تحدد أرباح أو خسائر الاستبعاد (وذلك بمقارنة متحصلات الاستبعاد مع القيمة الدفترية للأصل)، ويتم إثباتها ضمن "إيرادات أخرى" في قائمة الدخل الشامل.

٦-٣ الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

يتم، بتاريخ إعداد كل قوائم مالية، مراجعة الممتلكات والآلات والمعدات، والموجودات غير الملموسة، للتأكد من وجود دليل على وقوع خسائر انخفاض في قيمتها. وفي حالة وجود دليل على أي انخفاض محتمل، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصل المتأثر (أو الوحدات المدرة للنقدية) ومقارنتها مع قيمتها الدفترية. وإذا كانت القيمة القابلة للاسترداد أقل، تخفض القيمة الدفترية للأصل إلى القيمة المقدره القابلة للاسترداد، ويتم إثبات خسارة الانخفاض فوراً في الربح أو الخسارة في قائمة الدخل الشامل.

٧-٣ ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى

يتم إثبات الالتزامات لقاء المبالغ الواجب دفعها في المستقبل عن البضاعة المستلمة أو الخدمات المؤداة، سواءاً قدمت أم لم تقدم بها فواتير من قبل الموردين.

٨-٣ المخصصات

يجب على الجمعية إثبات المخصصات:

- عندما يكون لديها التزامات قانونية حالية أو متوقعة نتيجة لأحداث سابقة.
- عندما يحتمل أن يتطلب الأمر استخدام موارد تنطوي على منافع اقتصادية لسداد الالتزام في المستقبل.
- عند تقدير المبلغ بشكل موثوق به.

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بالخيف

(جمعية تعاونية - ترخيص رقم ١٢٠)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٩-٣ الزكاة الشرعية

تخضع الجمعية لأنظمة الهيئة العامة للزكاة في المملكة العربية السعودية. يتم الاستدراك للزكاة وفقاً لمبدأ الاستحقاق. يتم احتساب مخصص الزكاة وفقاً للوعاء الزكوي. يجري تسجيل أية فروقات بين المخصص والربط النهائي عند اعتماد الربط النهائي حيث يتم حينها إقفال المخصص.

١٠-٣ التزامات المنافع المحددة للموظفين

تقوم الجمعية بتشغيل برنامج منافع محددة لموظفيها طبقاً لنظام العمل والعمال في المملكة العربية السعودية. يتم إثبات الالتزامات في قائمة المركز المالي بتاريخ إعداد القوائم المالية. تمثل التزامات المنافع المحددة القيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة بتاريخ إعداد القوائم المالية. تحدد تكلفة تقديم المنافع طبقاً لبرنامج مكتب العمل والعمال في نطاق إعفاءات التكلفة أو الجهد غير المبررين.

١١-٣ الاحتياطي النظامي

طبقاً لنظام الجمعيات التعاونية في المادة ٢٨،

١٢-٣ توزيعات الأرباح

وفقاً للمادة (٢٨) من نظام الجمعيات التعاونية الصادر من وزارة العمل والتنمية الاجتماعية يتم توزيع أرباح الجمعية على النحو التالي:

- ٢٠٪ من الأرباح لتكوين احتياطي نظامي للجمعية الى ان يتساوى رصيد الاحتياطي النظامي مع رأس المال وعندها يتم تحويل النسبة الى الاحتياطي العام.
- مبلغ لا يزيد عن ٢٠ من باقي الأرباح يصرف كربح بنسبة المساهمة في رأس المال
- مبلغ لا يزيد على ١٠٪ من باقي الأرباح للخدمات الاجتماعية.
- ما تقدره الجمعية العمومية كمكافأة لأعضاء مجلس الإدارة بنسبة لا تزيد عن ١٠٪ من الأرباح الباقية وفقاً للمادة ١٤ من نظام الجمعيات التعاونية.
- تخصص باقي الأرباح للعائد على المعاملات وفقاً للمادة ٤٩ من اللائحة التنفيذية للجمعيات التعاونية وإذا لم يتم ضبط المعاملات يوزع ما لا يزيد عن ٥٠٪ منه على الأعضاء بنسبة أسهم كل منهم والباقي يعلى على الاحتياطي العام والذي يجوز توزيعه فيما بعد بحسب نقاط اقدمية الأسهم.

١٣-٣ إثبات الإيرادات

تتحقق الإيرادات من العقود طويلة الأجل عندما تكون هناك إمكانية للوصول إلى تقديرات لنتائج يمكن الاعتماد عليها باستخدام طريقة نسبة العمل المنجز وذلك بالإشارة إلى المرحلة المنجزة من أعمال العقد. تقاس مرحلة الإنجاز باحتساب التكاليف المنفقة لتاريخه إلى التكاليف الكلية المقدرة للعقد. تتحقق الإيرادات بقدر تكاليف العقد المنفقة عندما لا تكون هناك إمكانية الوصول إلى تقديرات لنتائج يمكن الاعتماد عليها والتي من المحتمل أن تكون قابلة للاسترداد عندما تشير التقديرات المالية لإجمالي تكاليف وإيرادات العقد إلى وجود خسارة فإنه يتم تكوين مخصص للخسارة الكلية للعقد بغض النظر عن نسبة العمل المنجز.

تمثل الإيرادات التي تزيد عن فواتير الإنجاز الزيادة في إيرادات العقود المعترف بها كإيرادات مكتسبة بالزيادة عن الأعمال الصادرة بها فواتير حتى تاريخ قائمة المركز المالي. وتمثل فواتير الإنجاز التي تزيد عن الإيرادات الزيادة في المبالغ المفوترة بالزيادة عن العقد المعترف بها كإيرادات محققة حتى تاريخ قائمة المركز المالي.

٣-١٤ المصاريف

تتكون المصاريف التي تتكبدتها الجمعية من مصاريف إدارية وعمومية. ويتم تحميل تكاليف الإيراد بكامل تكلفة المواد والعمالة المباشرة والتكاليف غير المباشرة. ويتم تصنيف المصاريف المباشرة وغير المباشرة الأخرى المتعلقة بالإدارة والتي لا تتعلق بوظيفة التشغيل كمصاريف إدارية وعمومية. ويتم تطبيق مبدأ الاستحقاق في تحميل السنة المالية بالمصروفات الإدارية والعمومية.

٤- التقديرات والافتراضات والأحكام المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية للجمعية من الإدارة إجراء الأحكام والتقديرات والافتراضات التي قد تؤثر على مبالغ الإيرادات والمصاريف والموجودات والمطلوبات المسجلة والإفصاح عن الالتزامات المحتملة بتاريخ إعداد القوائم المالية. وقد يترتب عن عدم التأكد من هذه الافتراضات والتقديرات إجراء تعديل جوهري على القيم الدفترية للموجودات أو المطلوبات التي ستتأثر بذلك في المستقبل.

تستند هذه التقديرات والافتراضات على الخبرة وعوامل أخرى مختلفة يعتقد بأنها معقولة وفقاً للظروف وتستخدم لقياس القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات التي يصعب الحصول عليها من مصادر أخرى. تتم مراجعة التقديرات والافتراضات المعنية بصورة مستمرة. يتم إثبات التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقديرات أو في فترة التعديل والفترات المستقبلية إذا كانت التقديرات المتغيرة تؤثر على الفترة الحالية والفترات المستقبلية

مبدأ الاستمرارية

ليس لدى الجمعية أي شك يذكر حول قدرتها على الاستمرار وعليه فقد تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

المصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات

تم أدناه عرض الافتراضات الأساسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى لعدم التأكد من التقديرات بتاريخ إعداد القوائم المالية، والتي قد ينتج عنها فروقات جوهرية في القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية التالية. استخدمت الجمعية هذه الافتراضات والتقديرات المتاحة عند إعداد القوائم المالية. ومع ذلك، قد تتغير الظروف والافتراضات القائمة والمتعلقة بالتطورات المستقبلية نتيجة لتغيرات السوق أو الظروف التي تنشأ خارجة عن سيطرة الجمعية. يتم إظهار هذه التغيرات في الافتراضات عند حدوثها.

الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

يحدث الانخفاض في القيمة عند زيادة القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المدرة للنقدية عن القيمة القابلة للاسترداد، والتي تمثل القيمة العادلة ناقصة تكاليف الاستبعاد أو القيمة الحالية، أيهما أعلى. يتم احتساب القيمة العادلة ناقصة تكاليف الاستبعاد على أساس البيانات المتاحة لمعاملات البيع الملزمة، التي تمت بشروط تعامل عادل، لموجودات مماثلة أو أسعار السوق القابلة للملاحظة ناقصة التكاليف الإضافية لاستبعاد الأصل. يتم احتساب القيمة الحالية على أساس طريقة التدفقات النقدية المخصومة. يتم تحديد التدفقات النقدية من الموازنة التقديرية للسنوات الخمس القادمة ولا تشمل أنشطة إعادة الهيكلة التي لم تلتزم بها الجمعية بعد أو الاستثمارات المستقبلية الهامة التي من شأنها تعزيز أداء الوحدة المدرة للنقدية للخاضعة لاختبار الانخفاض في القيمة. تتأثر القيمة القابلة للاسترداد بمعدل الخصم المستخدم في طريقة التدفقات النقدية المخصومة وكذلك التدفقات النقدية الواردة المستقبلية المتوقعة ومعدل النمو المستخدم لأغراض الاستقراء.

المخصصات

تعتمد المخصصات، بحسب طبيعتها، على تقديرات وعمليات تقويم للتأكد فيما إذا تم استيفاء ضوابط الإثبات، بما في ذلك تقدير المبالغ المحتمل سدادها. تستند مخصصات الدعاوى القضائية إلى تقدير التكاليف، بعد الأخذ بعين الاعتبار، المشورة القانونية وغيرها من المعلومات المتاحة حالياً. كما تتضمن مخصصات مكافأة نهاية الخدمة وتكاليف المغادرة، إن وجدت. تتضمن المخصصات المتعلقة بالمطلوبات غير المؤكدة، أفضل تقديرات الإدارة فيما إذا كان من المحتمل وقوع التدفقات النقدية الصادرة.

الافتراضات طويلة الأجل المتعلقة بمنافع الموظفين

تمثل مكافأة نهاية الخدمة، الالتزامات التي سيتم سدادها في المستقبل وتتطلب وضع افتراضات في تقدير الالتزامات والقيمة العادلة لموجودات البرنامج، إن وجدت. يتعين على الإدارة إجراء المزيد من الافتراضات المتعلقة بالمتغيرات مثل معدلات الخصم ومعدل الزيادة في الرواتب والعائد على الموجودات ومعدلات الوفيات ومعدل دوران الموظفين وتكاليف الرعاية الصحية المستقبلية. وبشكل دوري، تقوم إدارة الجمعية. بأحتساب نهاية الخدمة على أساس نظام العمل للعمال حيث عدد الموظفين قليل ولا يوجد فرق جوهري عند الاحتساب حسب نظام العمل والعمال السعودي.

الأعمار الإنتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات

تقوم إدارة الجمعية بتحديد الأعمار الإنتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات لأغراض الاستهلاك على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لها. يتم تحديد هذا التقدير بعد الأخذ بعين الاعتبار الاستخدام المتوقع للأصل أو الاستهلاك العادي.

تقوم الإدارة بمراجعة الأعمار الإنتاجية والقيمة المتبقية للموجودات على الأقل مرة واحدة في السنة، وسيتم في نهاية كل سنة مالية تعديل قسط الاستهلاك المستقبلي في حالة اعتقاد الإدارة بأن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

انخفاض الذمم المدينة التجارية

يتم إجراء تقدير للمبالغ القابلة للتحويل من الذمم المدينة التجارية عند عدم إمكانية تحصيل المبلغ بالكامل. بالنسبة لكل مبلغ من المبالغ الهامة، يتم إجراء هذا التقدير لكل مبلغ على حده. أما المبالغ التي لا تعتبر هامة بمفردها ولكنها متأخرة السداد، فإنه يتم تقديرها بشكل جماعي، ويجنب مخصص حسب طول مدة التأخر في السداد بناءً على معدلات التحصيل السابقة.

قياس القيمة العادلة للأدوات المالية

في حالة عدم إمكانية قياس القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المسجلة في قائمة المركز المالي على أساس الأسعار المتداولة في أسواق نشطة، تحدد قيمتها العادلة باستخدام طرق تقويم تشتمل على نموذج التدفقات النقدية المخصومة. إن المدخل إلى هذه النماذج يتم من خلال الأسواق القابلة بالملاحظة، إذا كان ذلك ممكناً، وإذا لم يكن ذلك مجدياً فإنه يجب استخدام درجة من الأحكام لتحديد القيمة العادلة. تشتمل الأحكام على الأخذ بالاعتبار المدخلات مثل مخاطر السيولة، ومخاطر الائتمان والتقلبات. إن تغيير الافتراضات المتعلقة بهذه العوامل سيؤثر على القيمة العادلة المسجلة للأدوات المالية.

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بالخبيع
(جمعية تعاونية - ترخيص رقم ١٢٠)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٥- ممتلكات ومعدات، صافي

(بالريالات السعودية)

المجموع	أجهزة وعدد وادوات	اثاث ومفروشات	السيارات	تحسينات على المباني	الأراضي	التكلفة
١,٨٨٨,٤٥٢	١٨٠,٨٩٤	٨٩,٩٢٨	٧٩,٧٤٠	١,٣٧٢,٧٤٠	١٦٥,١٥٠	١ يناير ٢٠١٩ م
١,٨٠٠	--	١,٨٠٠	--	--	--	اضافات
١,٨٩٠,٢٥٢	١٨٠,٨٩٤	٩١,٧٢٨	٧٩,٧٤٠	١,٣٧٢,٧٤٠	١٦٥,١٥٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
						الاستهلاكات
١,٧١٥,١٤٤	١٨٠,٨٩٣	٨١,٧٧٣	٧٩,٧٣٩	١,٣٧٢,٧٣٩	--	١ يناير ٢٠١٩ م
٨,١٧٧	--	٨,١٧٧	--	--	--	الاستهلاك خلال السنة
١,٧٢٣,٣٢١	١٨٠,٨٩٣	٨٩,٩٥٠	٧٩,٧٣٩	١,٣٧٢,٧٣٩	--	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
						صافي القيمة الدفترية
١٦٦,٩٣١	١	١,٧٧٨	١	١	١٦٥,١٥٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
١٧٣,٣٠٨	١	٨,١٥٥	١	١	١٦٥,١٥٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بالخبيع
(جمعية تعاونية - ترخيص رقم ١٢٠)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٦- مشروعات تحت التنفيذ

(بالريالات السعودية)	
٢٠١٨	٢٠١٩
١,٦١٤,٣٦٨	١,٦٦٠,٨٤٨
١,٦١٤,٣٦٨	١,٦٦٠,٨٤٨

المبني السكني التجاري

٧- النقد وما في حكمها

(بالريالات السعودية)	
٢٠١٨	٢٠١٩
١٧,٩٤٤	٧٥,١٩٨
٨٠١,١٠٦	١,٠٢٩,٦٣٥
٨١٩,٠٥٠	١,١٠٤,٨٣٣

النقدية بالصندوق

النقدية بالبنوك

٨- المدينون

(بالريالات السعودية)	
٢٠١٨	٢٠١٩
٢٧٠,٩١٣	٢٥٣,١٧٢
٢٧٠,٩١٣	٢٥٣,١٧٢

ذمم مدينة الاعضاء

٩- الإيرادات المستحقة

(بالريالات السعودية)	
٢٠١٨	٢٠١٩
٤٨,٢٠٠	١٢,٣٢٧
٢٢٧	--
٤٨,٤٢٧	١٢,٣٢٧

الإيجارات المستحقة

الإيرادات المستحقة الأخرى

١٠- الأرصدة المدينة الأخرى

(بالريالات السعودية)	
٢٠١٨	٢٠١٩
٧,٠٣٦	٧,٠٣٦
--	٤٠٠
٧,٠٣٦	٧,٤٣٦

تأمينات لدى الغير

عهد نقدية

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بالخيج
(جمعية تعاونية - ترخيص رقم ١٢٠)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١١- رأس المال

بلغ رأس مال الجمعية التعاونية بعدد أسهم بلغ ٣٤٠٨ سهم قيمة كل سهم ٢٠٠ ريال موزعة على عدد ٣٥٨ مساهم.

١٢- احتياطي نظامي

طبقاً لنظام الجمعيات التعاونية يتم تكوين احتياطي نظامي بنسبة ٢٠٪ من صافي أرباح السنة إلى أن يبلغ الاحتياطي النظامي مقدار رأس المال ومن ثم تحول النسبة إلى الاحتياطي العام.

١٣- التزامات منافع محددة للموظفين

لا يوجد على قوة عمل الجمعية أي موظفين مسجلين لدى مصلحة التأمينات الاجتماعية وعليه لم يتم احتساب مخصصات لمنافع الموظفين كما في نهاية العام.

١٤- دائنون متنوعون

(بالريالات السعودية)	
٢٠١٨	٢٠١٩
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
--	١٣,٢٠٠
١٠٠,٠٠٠	١١٣,٢٠٠

السيد / عبده عمر الشرقي
اتعاب مهنية مستحقة

١٥- مخصص الخدمة الاجتماعية

(بالريالات السعودية)	
٢٠١٨	٢٠١٩
٦٠٢	٦٠٢
--	٦,٥٩٧
--	--
٦٠٢	٧,١٩٩

رصيد اول الفترة
(+) المكون خلال العام
(-) المنصرف خلال العام

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بالخيج
(جمعية تعاونية - ترخيص رقم ١٢٠)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٦- مخصص الزكاة الشرعية

تتضمن العناصر الرئيسية لوعاء الزكاة ما يلي:

(بالريالات السعودية)		
٢٠١٨	٢٠١٩	
١٩٩,٣٩٢	٩٣,٢١٣	صافي أرباح السنة قبل الزكاة
--	--	مخصصات واحتياطات مكونة خلال السنة
١٩٩,٣٩٢	٩٣,٢١٣	صافي الأرباح المعدلة
٦٨١,٦٠٠	٦٨١,٦٠٠	رأس المال
٦٨١,٦٠٠	٦٨١,٦٠٠	احتياطي نظامي
٢٨١,٦٨٤	٢٨١,٦٨٤	احتياطي عام
٦٠٢	٦٠٢	مخصص خدمة اجتماعية اول المدة
٣٠٥,٤٣٦	٣٢٥,٧٨٧	مخصص زكاة مدور غير مسدد
٦,٤٨٩	٦,٤٨٩	دائنو توزيعات أرباح
٢٣,٣٨٣	٢٣,٣٨٣	دائنو عائد معاملات
٧١,٧٠٠	٣٢١,٧٠٠	احتياطي اعانة تطوير اداري
٣٣١,٢١٦	٤٧١,٢٨٩	الأرباح المبقاة بعد خصم التوزيعات
٢,٥٨٣,١٠٢	٢,٨٨٧,٣٤٧	أجمالي الوعاء الموجب للفترة
(١,٦١٤,٣٦٨)	(١,٦٦٠,٨٤٨)	يخصم منه عناصر الزكاة السالبة:
(١٧٣,٣٠٨)	(١٦٦,٩٣١)	مشروعات تحت التنفيذ
(١,٧٨٧,٦٧٦)	(١,٨٢٧,٧٧٩)	صافي قيمة العقارات والآلات والمعدات
٧٩٥,٤٢٦	١,٠٥٩,٥٦٨	أجمالي عناصر الوعاء السالبة للفترة
٢٠,٣٥١	٢٧,٢٤٣	صافي الوعاء الزكوي
		أجمالي الزكاة الشرعية المستحقة

الحركة في مخصص الزكاة الشرعية

(بالريالات السعودية)		
٢٠١٨	٢٠١٩	
٣٠٥,٤٣٦	٣٢٥,٧٨٧	٠١ يناير
٢٠,٣٥١	٢٧,٢٤٣	المكون خلال السنة/ الفترة
--	--	المدفوع خلال السنة
٣٢٥,٧٨٧	٣٥٣,٠٣٠	٣١ ديسمبر

• تم تعديل ارقام المقارنة لوجود خطأ في التجميع والاحتساب.

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بالخيج
(جمعية تعاونية - ترخيص رقم ١٢٠)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٧- الإيرادات

(بالريالات السعودية)		
٢٠١٨	٢٠١٩	
٥٤,٨٠٠	٧٦,٦٣٦	ايجارات سكنية
٢٥,٠٠٠	٥٥,٠٠٠	ايجارات المشغل
١٥٣,٥٠٠	٣٣,١٥٠	ايجارات المحلات
١٣,٥٠٠	١٧,٠٠٠	ايجارات المستودعات
٢٤٦,٨٠٠	١٨١,٧٨٦	

١٨- المصروفات الإدارية والعمومية

(بالريالات السعودية)		
٢٠١٨	٢٠١٩	
١,٠٠٠	٣٥,٠٠٨	رسوم إدارة الجمعيات التعاونية
١٠,٩٧١	١٩,٠٨٩	مصاريف كهرباء وبريد وهاتف ومياه
٢٨,٥٠٠	١٢,٥٠٠	مرتبات واجور وما في حكمها
--	٩,٢٠٠	اتعاب مهنية
٥,٤٢٦	٣,٥٨٨	صيانة وإصلاح وترميم
٦٧٩	٩٨٥	مصاريف اخرى
٢٦	٢٦	مصاريف بنكية
٤٦,٦٠٢	٨٠,٣٩٦	

١٩- الالتزامات المحتملة

لا توجد لدى الجمعية أي التزامات محتملة حتى تاريخ القوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م.

٢٠- الارتباطات الرأسمالية

لا توجد لدى الجمعية أي ارتباطات رأسمالية حتى تاريخ القوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م.

٢١- اعتماد القوائم المالية

وافق مجلس الإدارة على إصدار القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م بتاريخ
٢٠٢٣/٠٩/٠٣م.

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بالخيع
(جمعية تعاونية - ترخيص رقم ١٢٠)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٢- الأدوات المالية وإدارة المخاطر

تتضمن الأدوات المالية للجمعية المدرجة في قائمة المركز المالي والموجودات المالية المتمثلة في النقد وما في حكمه والمطلوبات المالية الأخرى، إن الجمعية معرضة للمخاطر التالية ونوضح فيما يلي إجراءاتها لإدارة هذه المخاطر.

مخاطر العملات

مخاطر العملات تمثل المخاطر الناتجة من تذبذب قيمة الأدوات المالية نتيجة التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يتم إدارة المخاطر عن طريق المراقبة الدورية لأسعار الصرف ذات الصلة.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر عدم قدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية، تتألف الموجودات المالية التي من المحتمل أن تعرض الجمعية لتركيزات مخاطر الائتمان بشكل رئيسي من النقد لدى البنك والذمم المدينة، يتم إيداع النقد لدى البنك لدى مؤسسات مالية موثوقة.

مخاطر معدلات العمولة

مخاطر معدلات العمولة تمثل مخاطر تذبذب قيمة الأدوات المالية نتيجة التغيرات في معدلات العمولة السائدة في السوق، لا يوجد لدى الجمعية موجودات ومطلوبات مالية جوهرية طويلة الأجل خاضعة للفائدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م.

مخاطر السيولة

هي مخاطر عدم قدرة الجمعية على تأمين السيولة اللازمة لمقابلة الالتزامات المتعلقة بالأدوات المالية. قد تنتج مخاطر السيولة عن عدم القدرة على بيع أحد الموجودات المالية بسرعة وبقيمة تقارب قيمته العادلة. تدار مخاطر السيولة من خلال المراقبة الدورية للتأكد من توفر سيولة كافية لمقابلة أية التزامات مستقبلية.

٢٣- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يتم به تبادل أصل أو سداد التزام بين أطراف لديها معرفة ورغبة في ذلك بشروط تعامل عادلة، وحيث أنه يتم إدراج الأدوات المالية للجمعية وفقا لمبدأ التكلفة التاريخية فقد تظهر فروقات بين القيم الدفترية وتقديرات القيمة العادلة، وتعتقد الإدارة أن القيم العادلة لموجودات ومطلوبات الجمعية المالية لا تختلف بشكل جوهري عن قيمها الدفترية.